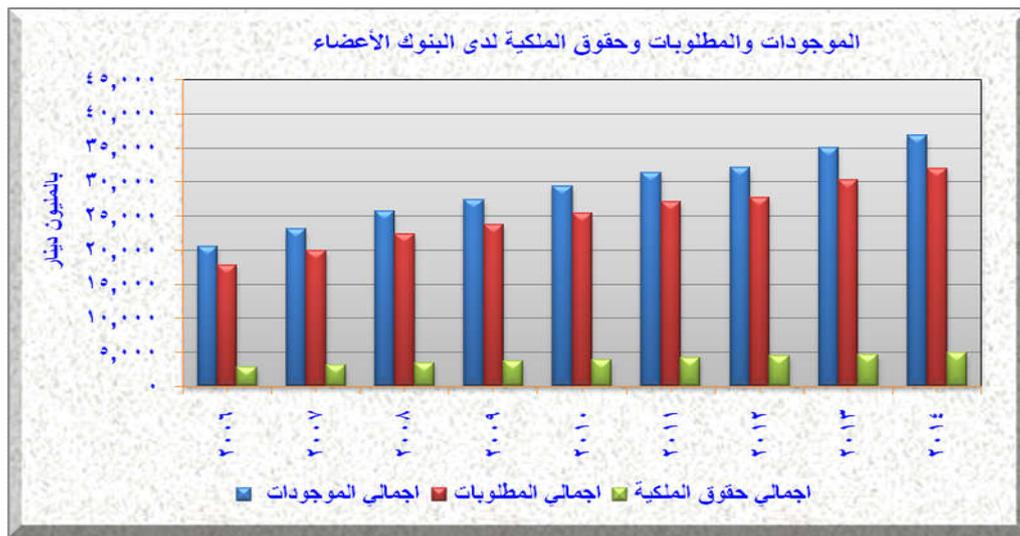


## أداء البنوك الأعضاء

أدت الممارسات السليمة وإجراءات تنظيم الجهاز المصرفي بشكل عام وحسن إدارة عمل البنوك بشكل خاص الرامية إلى مواجهة مخاطره المختلفة، والتي اتسمت بالمرونة والتفاعل بشكل كبير مع السياسات النقدية والرقابية والمصرفية الحسنة التي ينتهجها البنك المركزي، وتعليمات الحاكمية المؤسسية للبنوك، والتي تم إصدارها خلال العام ٢٠١٤، إلى استقرار أوضاع الجهاز المصرفي وتمتينه وزيادة كفاءته ومساهمته في التنمية الاقتصادية للمملكة. حيث أظهرت المؤشرات المالية الرئيسة للبنوك الأعضاء لعام ٢٠١٤ والبالغ عددها ٢١ بنكاً من أصل ٢٥ بنكاً يمثل الجهاز المصرفي الأردني، ارتفاع نسبة تغطية المخصصات للديون المتعثرة، وانخفاض نسبة الديون غير العاملة، والمحافظة على معدلات كفاية رأس المال المرتفعة، الأمر الذي عزز من ملاءتها المالية وقدرتها على مواجهة أية صدمات خارجية أو داخلية، وتالياً ملخص لأهم تلك المؤشرات:-

- بلغ إجمالي موجودات البنوك الأعضاء في نهاية عام ٢٠١٤ حوالي ٣٦٨٤٦,٩ مليون دينار مقابل ٣٥٠٠٤,١ مليون دينار في نهاية العام ٢٠١٣، بزيادة قدرها ١٨٤٢,٨ مليون دينار ونسبتها ٥,٣%، مقابل زيادة قدرها ٢٨٦٥,٥ مليون دينار ونسبتها ٨,٩% خلال العام ٢٠١٣.
- بلغ إجمالي مطلوبات البنوك الأعضاء في نهاية العام ٢٠١٤ حوالي ٣١٨٩٤,٥ مليون دينار مقابل ٣٠٣٠٦,١ مليون دينار في نهاية العام ٢٠١٣، وبزيادة قدرها ١٥٨٨,٤ مليون دينار ونسبتها ٥,٢%، مقابل زيادة قدرها ٢٦٠٩,٤ مليون دينار ونسبتها ٩,٤% في نهاية العام ٢٠١٣.
- بلغ إجمالي حقوق الملكية لدى البنوك الأعضاء حوالي ٤٩٥٢,٥ مليون دينار في نهاية العام ٢٠١٤ مقابل ٤٦٩٨,٠ مليون دينار في نهاية العام ٢٠١٣، وبزيادة مقدارها ٢٥٤,٤ مليون دينار ونسبتها ٥,٤%، مقابل زيادة قدرها ٢٥٥,٨ مليون دينار ونسبتها ٥,٨% في نهاية العام ٢٠١٣.



## الهيكل العام للموجودات والمطلوبات

- بلغ إجمالي ودائع العملاء لدى البنوك الأعضاء حوالي ٢٥٠٣٥,١ مليون دينار في نهاية العام ٢٠١٤ مقابل ٢٢٩٩٨,٣ مليون دينار في نهاية العام ٢٠١٣، وبزيادة مقدارها ٢٠٣٦,٧ مليون دينار ونسبتها ٨,٩%، وشكلت هذه الودائع ما نسبته ٧٨,٥% من إجمالي المطلوبات في العام ٢٠١٤ مقابل ٧٥,٩% للعام ٢٠١٣.
- بلغ مقدار صافي التسهيلات الائتمانية الممنوحة حوالي ١٣٩١١,٣ مليون دينار في نهاية العام ٢٠١٤ مقابل ١٣٢٩٩,٥ مليون دينار في نهاية العام ٢٠١٣ وبزيادة قدرها ٦١١,٨ مليون دينار ونسبتها ٤,٦%، لتبلغ بذلك نسبة صافي التسهيلات إلى إجمالي الموجودات حوالي ٣٧,٨% في نهاية العام ٢٠١٤ مقابل ٣٨,٠% في نهاية العام ٢٠١٣.
- بلغ مقدار الاستثمارات في الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة لدى البنوك الأعضاء (معظمها سندات حكومة أردنية) حوالي ٩٦٥٥,٣ مليون دينار في نهاية العام ٢٠١٤ مقابل ٨٨٦٥,٥ مليون دينار في نهاية العام ٢٠١٣، وبارتفاع قدره ٧٨٩,٩ مليون دينار ونسبته ٨,٩%، وقد بلغت نسبة هذه الموجودات إلى إجمالي الموجودات حوالي ٢٦,٢% في نهاية العام ٢٠١٤ مقابل ٢٥,٣% في نهاية العام ٢٠١٣.
- بلغ مقدار الالتزامات خارج قائمة المركز المالي (التسهيلات غير المباشرة) حوالي ٧٦٣٤,٠ مليون دينار في نهاية العام ٢٠١٤ مقابل ٧٦٨٤,١ مليون دينار في نهاية العام ٢٠١٣ وبانخفاض مقداره ٥٤,٧ مليون دينار ونسبته ٠,٧%، وقد شكّلت هذه الالتزامات ما نسبته ٢٠,٧% من إجمالي الموجودات لدى البنوك الأعضاء في العام ٢٠١٤ مقابل ٢٢,٠% في العام ٢٠١٣.

## محفظة التسهيلات الائتمانية

- أظهرت محفظة التسهيلات الائتمانية لدى البنوك الأعضاء تحسناً نسبياً في أدائها خلال العام ٢٠١٤ مقارنة بالعام ٢٠١٣، وقد ظهر ذلك من خلال المؤشرات الكمية التي تقيس ذلك ونذكر منها ما يلي:-
- بلغت نسبة التسهيلات الائتمانية غير العاملة بالإضافة إلى الفوائد المعلقة والديون المعدومة منسوبة إلى إجمالي التسهيلات الائتمانية الممنوحة حوالي ٩,٥% للبنوك الأعضاء في نهاية العام ٢٠١٤ مقارنة بنسبة ١٠,٦% في نهاية العام ٢٠١٣.
  - بلغت نسبة تغطية المخصصات إلى أصل التسهيلات غير العاملة لدى البنوك الأعضاء حوالي ٨٧,٣% في نهاية العام ٢٠١٤ مقابل ٨٣,١% للعام ٢٠١٣.

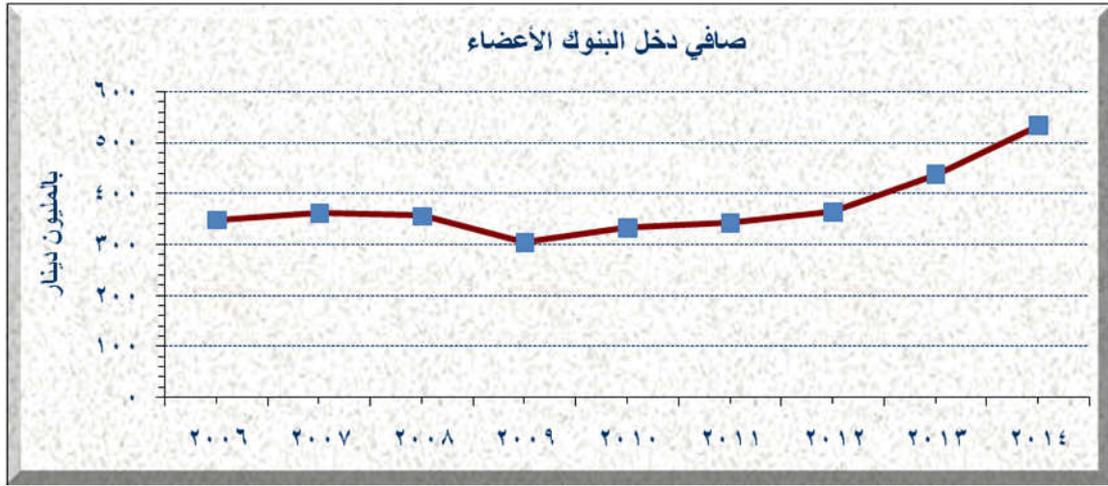
- بلغت نسبة المخصص المقتطع خلال العام من الإيرادات -تحوطاً لتسهيلات ائتمانية غير عاملة- إلى صافي إيرادات الفوائد حوالي ١٠,٣% في نهاية ٢٠١٤ مقابل ١٤,٢% في نهاية ٢٠١٣.
- بلغت نسبة التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة إلى أصل التسهيلات حوالي ٢,٢% للعام ٢٠١٤ مقابل ٢,١% للعام ٢٠١٣.

### نسبة كفاية رأس المال

- بلغت نسبة كفاية رأس المال لإجمالي البنوك الأعضاء حوالي ١٧,٩% للعام ٢٠١٤، مقابل ١٨,٢% للعام ٢٠١٣، علماً بأن تعليمات البنك المركزي تحدد الحد الأدنى لنسبة كفاية رأس المال بمقدار ١٢%، كما أن مقررات بازل II تحدد الحد الأدنى لنسبة كفاية رأس المال بمقدار ٨%.

### مؤشرات الربحية

- وعلى صعيد قائمة الدخل فقد بلغ صافي الأرباح قبل الضريبة للبنوك الأعضاء في نهاية العام ٢٠١٤ ما مقداره ٧٣٣,٨ مليون دينار مقابل ٦٢٨,٥ مليون دينار في نهاية العام ٢٠١٣ وازدياد قدرها ١٠٥,٣ مليون دينار ونسبتها ١٦,٨%.
- بلغت نسبة العائد قبل الضريبة إلى متوسط الموجودات لدى البنوك الأعضاء حوالي ٢,٠% للعام ٢٠١٤ مقابل ١,٩% للعام ٢٠١٣.
- بلغت نسبة العائد قبل الضريبة إلى متوسط حقوق الملكية لدى البنوك الأعضاء حوالي ١٥,٢% للعام ٢٠١٤ مقابل ١٣,٨% للعام ٢٠١٣.
- بلغت نسبة العائد على متوسط التسهيلات (العائد من صافي الفوائد على التسهيلات إلى متوسط صافي التسهيلات) حوالي ٨,٠% في عام ٢٠١٤ مقابل ٨,١% في ٢٠١٣.



### أهم مؤشرات الأداء المالي للأعوام الستة الأخيرة

النسبة	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤
نسبة صافي التسهيلات إلى إجمالي الموجودات	%٣٨,٥	%٣٧,٦	%٣٣,٣	%٣٩,٤	%٣٨,٠	%٣٧,٨
نسبة الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة إلى إجمالي الموجودات	%٧,٥	%٦,٠	%٢٠,١	%٢١,٩	%٢٥,٣	%٢٦,٢
نسبة التسهيلات الانتمائية غير العاملة والفوائد المعلقة والديون المعدومة إلى إجمالي التسهيلات	%٨,٤	%٩,٩	%٩,٦	%١٢,٠	%١٠,٦	%٩,٥
المخصص المقتطع خلال العام للتسهيلات إلى صافي إيرادات الفوائد	%٢١,٢	%٢٢,١	%٢٥,٧	%٢٤,٥	%١٤,٢	%١٠,٣
نسبة النقد وشبه النقد إلى ودائع العملاء فوق ١٠٠,٠٠٠ دينار	%٦٩,٩	%٦٩,٨	%٦١,٠	%٦٦,٣	%٥١,٣	%٥٤,٤
نسبة كفاية رأس المال	%١٩,٨	%١٩,٨	%١٨,٦	%١٨,٤	%١٨,٠	%١٧,٩
نسبة العائد قبل الضريبة إلى متوسط الموجودات	%١,٦	%١,٧	%١,٥	%١,٦	%١,٩	%٢,٠